

Chapitre 3 – Les mécanismes comptables

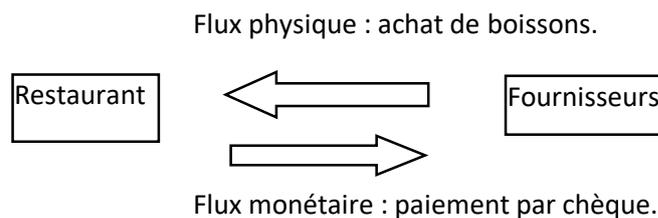
Synthèse

1. L'analyse des opérations économiques : les flux

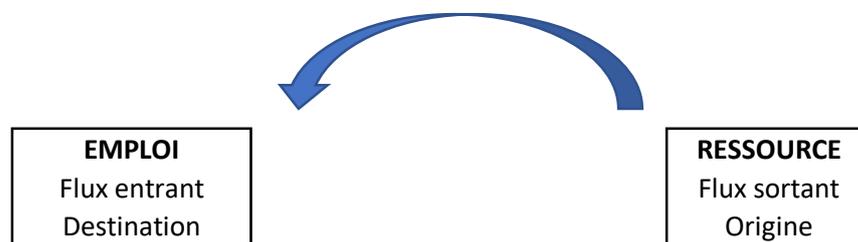
Un flux économique est un mouvement de biens, ou de prestations de service ou de monnaie, qui se réalise dans un intervalle de temps déterminé.

Une entreprise échange avec ses différents partenaires. Ces échanges s'appellent des flux. On distingue 2 types de flux :

- **les flux physiques** concernant les biens et les services,
- **les flux monétaires** relatifs à l'argent (règlements des clients, des salariés...).



Lorsqu'on analyse les flux du point de vue de son entreprise, on emploie un vocabulaire différent : les flux sortants (origine) sont appelés « ressources ». Les flux entrants (destination) sont appelés « emploi ».



Il faut toujours respecter la convention droite/gauche : **les ressources toujours à droite et les emplois toujours à gauche.**

Exemple : l'Hôtel La Réserve acquiert un véhicule de fonction de 20 000 € le 15 mars N.



Important :

Dans les relations commerciales avec les clients et les fournisseurs, il arrive que certains paiements ne soient pas immédiats. Dans le cas des paiements :

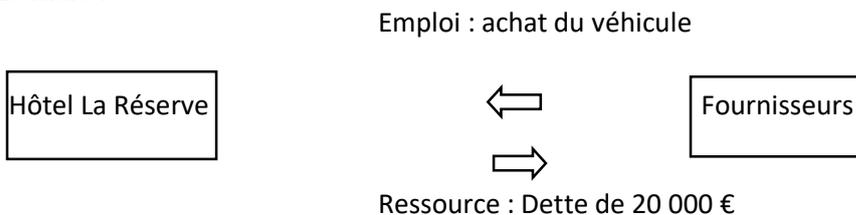
- immédiats, on parle de **paiement en comptant**.
- différés (avec un délai de paiement), on parle d'opération à **crédit**.

S'il s'agit d'un achat auprès du fournisseur, on parlera **DE DETTE** (nous lui devons le paiement de l'achat).

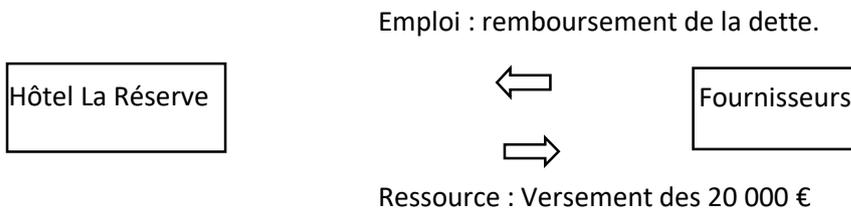
S'il s'agit d'une vente auprès d'un client, c'est lui qui nous doit le paiement de la prestation. Nous avons **UNE CRÉANCE** sur lui (le droit de lui réclamer le paiement).

Exemple : l'Hôtel La Réserve acquiert un véhicule de fonction de 20 000 € le 15 mars N. Le règlement aura lieu 1 mois après la livraison.

Le 15 mars :



Le 15 avril :



Remarque :

L'analyse des opérations en termes d'emploi / ressource est réalisée au niveau de l'entreprise étudiée. Le partenaire de l'entreprise (client, fournisseur...) analysera l'opération de façon réciproque (vente au comptant pour l'entreprise = ressource / achat au comptant pour son partenaire = emploi).

Par ailleurs, on distingue :

- Les emplois réutilisables des emplois consommés.
- Les ressources externes des ressources secrétées de l'entreprise.

EMPLOIS

RESSOURCES

RÉUTILISABLES (ER)	EXTERNES (RE)
<p>Emplois à la disposition de l'entreprise, nécessaires à son fonctionnement et qui ne disparaissent pas (ou tout au plus lentement). Ils peuvent donner naissance à de nouveaux flux et se transformer en de nouveaux emplois (une créance qui se transforme en monnaie, laquelle sera échangée contre un bien...).</p> <p><u>Exemples :</u> achat de matériel, créances sur les clients, entrée de liquidités.</p>	<p>Elles viennent des patrimoines extérieurs et sont, pour un temps plus ou moins long, à la disposition de l'entreprise. Ces ressources sont destinées à retourner d'où elles viennent et donc à disparaître.</p> <p><u>Exemples :</u> dettes envers les fournisseurs, dettes envers la banque, dettes envers l'État</p>
CONSOMMÉS (EC)	SÉCRÉTÉES (RS)
<p>Consommation de la ressource mise en œuvre. L'utilisation est définitive ou le sera inéluctablement prochainement.</p> <p><u>Exemples :</u> achat de marchandises, rémunération</p>	<p>Elles découlent de l'activité de l'entreprise et correspondent, pour la plupart, à la vocation de l'entreprise. Elles ne sont pas appelées à être restituées.</p> <p><u>Exemples :</u> ventes de marchandises</p>

2. Des flux à l'enregistrement comptable

2.1. Repérer les flux

Avant d'enregistrer une opération au journal, il faut analyser l'évènement afin de bien repérer les flux et les classer entre les flux d'emploi et les flux de ressource.

Exemple : l'entreprise contracte un emprunt de 20 000 € viré le jour même sur le compte bancaire.

- Emploi : virement de l'emprunt en banque de l'entreprise pour 20 000 €.
- Ressource : emprunt accordé de 20 000 € (dette).

2.2. Repérer les comptes concernés

Lorsque les flux sont analysés, il faut repérer le numéro de compte concerné d'après le plan comptable ou celui de l'entreprise.

L'Hôtel La Réserve acquiert un véhicule de fonction de 20 000 € le 15 mars N. Le règlement aura lieu 1 mois après la livraison.	Acquisition d'un véhicule : Classe 2 (comptes d'immobilisations) Compte 2182 « Matériel de transport »	Dette fournisseurs : Classe 4 (comptes de tiers) Compte 404 « Dettes fournisseurs immobilisation »
L'entreprise contracte un emprunt de 20 000 € viré le jour même sur le compte bancaire.	Banque : Classe 5 (comptes financiers) Compte 512 « Banque »	Emprunt : Classe 1 (financement à long terme) Compte 164 « Emprunt bancaire »
Règlement du véhicule.	Dette fournisseurs : Classe 4 (comptes de tiers) Compte 404 « Dettes fournisseurs immobilisation »	Banque : Classe 5 (comptes financiers) Compte 512 « Banque »

2.3. Passer l'écriture au journal

Les écritures au journal ressemblent au schéma des flux.

Le flux de ressource est enregistré dans un compte dont la valeur sera inscrite à droite au CRÉDIT.

Le flux d'emploi est enregistré dans un compte dont la valeur est inscrite à gauche au DÉBIT.

- **Le DÉBIT = Emploi, c'est le flux entrant.**
- **Le CRÉDIT = Ressource, c'est le flux sortant.**

Exemple : Achat de marchandises à un fournisseur pour 1 000 € à crédit le 1^{er} janvier N.

		01.01.N		Débit	Crédit
607		Achat de marchandises		1 000	
	401		Dettes fournisseurs		1 000
		Facture n° ..			

Libellés des comptes

Référence de la pièce comptable

Crédit : ressource, flux futur de sortie

Débit : emploi, flux d'entrée

Exemple : l'entreprise contracte un emprunt de 20 000 € viré le jour même sur le compte bancaire.

		01.01.N		Débit	Crédit
512		Virement bancaire		20 000	
	164		Emprunt		20 000
		Emprunt du ...			

Règles fondamentales de la comptabilité financière :

Pour toute opération enregistrée dans la comptabilité d'une entreprise, il y a obligatoirement égalité entre le montant inscrit au débit (emploi) et le montant inscrit au crédit (ressource) : **c'est le principe de la partie double.**

La saisie d'une écriture comptable se fait à partir d'un document comptable appelé le « journal ».

Traditionnellement, on distingue plusieurs journaux :

- Le journal des ventes : enregistrement des écritures de ventes (ressources). La contrepartie est une créance (emploi).
- Le journal des achats : enregistrement des écritures d'achat (emploi). La contrepartie est une dette (ressource).
- Le journal de banque : enregistrement des encaissements et décaissements.
- Le journal des opérations diverses : permet d'enregistrer les écritures les moins courantes.

2.4. Passer de l'écriture comptable via le journal au grand-livre

Le grand livre est un registre obligatoire qui **regroupe tous les comptes d'entreprise**. Il est alimenté par le rapport des écritures du journal. Il est possible de représenter schématiquement un compte comptable de la manière suivante :

Un compte est un tableau divisé en deux parties :

- La partie gauche appelée **Débit** ; on y enregistre uniquement des **Emplois** ;
- La partie droite appelée **Crédit** ; on y enregistre uniquement des **Ressources**.

Débit	N° Nom du compte	Crédit
Emplois		Ressources

- Pour un flux, on parle d'emplois et de ressources. Pour un compte, on parle de débit et de crédit.

Le solde d'un compte est la différence entre le total de la colonne « débit » et le total de la colonne « crédit » (ou inversement). Le solde d'un compte (nature du solde d'un compte) est :

- **Débiteur** : le total de la colonne « débit » est supérieur au total de la colonne « crédit ».
- **Créditeur** : le total de la colonne « crédit » est supérieur au total de la colonne « débit ».
- **Nul** : les totaux des colonnes « débit » et « crédit » sont égaux.

Si on reprend l'exemple de l'emprunt bancaire, cela nous donne :

Débit	164	Crédit
		20 000
Solde créditeur : $20\ 000 - 0 = 20\ 000$.		

Débit	512	Crédit
20 000		
Solde débiteur : $20\ 000 - 0 = 20\ 000$.		

2.5. Du grand livre à la balance

La balance est un tableau qui résume à un moment déterminé pour tous les comptes de l'entreprise : la somme des débits, la somme des crédits et le solde.

Elle permet de réaliser les documents de synthèse (bilan et compte de résultat)

Exemple d'une balance comptable				
Compte	Libelle	Débit	Crédit	Solde débiteur/créditeur
110000	Report à nouveau	0,00	10 000,00	-10 000,00
120000	Résultat de l'exercice en cours	0,00	0,00	0,00
210000	Immobilisations corporelles	60 000,00	0,00	60 000,00
281000	Amortissements	0,00	50 000,00	-50 000,00
430000	Organismes sociaux charges à payer	0,00	0,00	0,00
468600	Charges diverses à payer	3 000,00	3 000,00	0,00
511200	Chèques à encaisser	20 000,00	20 000,00	0,00
512000	Banque	70 000,00	70 000,00	0,00

3. La transcription des flux dans les documents de synthèse

Les numéros et intitulés des comptes sont normalisés par le Plan Comptable Général. Les comptes sont répartis en classes et chaque classe est subdivisée en sous-classes. Les classes les plus utilisées portent les numéros 1 à 7.

Comptes de bilan					Comptes de gestion	
Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Classe 6	Classe 7
Comptes de capitaux	Comptes d'immobilisation	Comptes de stocks	Comptes de Tiers	Comptes financiers	Comptes de charges	Comptes de produits

Les comptes 1 à 5 vont être inscrits dans le bilan comptable. Les comptes 6 à 7 dans le compte de résultat.

Le plan de comptes d'une entreprise est établi par référence à celui du PCG et doit être suffisamment détaillé pour permettre l'enregistrement des opérations conformément aux normes comptables. Le niveau de détail dépend du système retenu pour la présentation des documents de synthèse.

Système utilisé par l'entreprise	Caractéristiques	Comptes utilisés
Système abrégé	Système simplifié réservé aux PME	Comptes en noir gras
Système de base	Système de référence pouvant être adopté par toute entité	Comptes en noir (en gras ou non)
Système développé	Système très détaillé, facultatif	Comptes en noir et comptes en bleu

Les comptes à 2 chiffres sont dits « comptes principaux », les comptes à 3 chiffres « comptes divisionnaires » et les comptes à plus de 3 chiffres « sous-comptes ».

La lecture d'un numéro de compte, de gauche à droite, indique la classe de compte (1^{er} chiffre), le numéro du compte principal (2 premiers chiffres), le numéro du compte divisionnaire (3 premiers chiffres)... Plus le numéro de compte comporte de chiffres, plus l'analyse est détaillée.

3.1. [Le bilan](#)

Le bilan est un document de synthèse qui récapitule **l'ensemble des biens et des dettes qui composent le patrimoine de l'entreprise à un instant T**.

Ce document est composé de 2 colonnes :

- À droite, le passif regroupe dans des postes des comptes dont le solde est créditeur et représente une dette pour l'entreprise (ressources externes).
- À gauche, l'actif regroupe des comptes dont le solde est débiteur (emplois réutilisables).

au 31/12/N			
ACTIF		PASSIF	
Actif immobilisé		Capitaux propres	
Immobilisations incorporelles		Capital	30 000,00
Immobilisations corporelles		Réserves	49 000,00
Terrains	Classe 2	Résultat de l'exercice	8 050,00
Constructions	52 222,00	Total capitaux propres	87 050,00
Matériels	26 456,00		
Immobilisations financières	3 500,00	Emprunts et dettes	
Total actif immobilisé	82 178,00	Emprunts bancaires	40 000,00
Actif circulant	Classe 3	Dettes fournisseurs	7 678,00
Stocks	23 456,00	Autres dettes	2 000,00
Créances	Classe 4	Total des dettes	49 678,00
Disponibilités	22 305,00		
Total actif circulant	Classe 5		
	54 550,00		
Total général	136 728,00	Total général	136 728,00

3.2. Le compte de résultat

Le compte de résultat est un document de synthèse qui récapitule l'ensemble des charges et des produits réalisés pendant les 12 mois de l'année N. Les charges correspondent à des opérations d'appauvrissement, les produits correspondent à des opérations d'enrichissement. La différence entre les 2 correspond au résultat de l'année, bénéfice ou perte.

Ce document comporte 2 colonnes :

- À droite, les produits correspondent à des flux de sortie dont le solde des comptes est créditeur (ressources secrétées).
- À gauche, les charges correspondent à des flux d'entrée dont le solde des comptes est débiteur (emplois consommés).

Année N			
Charges		Produits	
Charges d'exploitation		Produits d'exploitation	
Achats marchandises	2 250,00	Vente de marchandises	4 567,00
Achats matières 1 ^{res} et consommables	34 567,00	Vente de produits finis	88 909,00
Autres charges externes	12 345,00	Total CA	93 476,00
Impôts, taxes et vers ^{ts} assimilés	8 765,00	Autres produits	
Salaires et traitements	23 456,00		
Dotations aux amortissements	5 678,00		
Total charges d'exploitation	87 061,00	Total produits d'exploitation	93 476,00
Charges financières		Produits financiers	
Intérêts bancaires	654,00	Revenus de placements	400,00
Charges exceptionnelles		Produits exceptionnels	
Sur opérations de gestion	5 678,00	Sur opérations de gestion	7 567,00
Total des charges	93 393,00	Total des produits	101 443,00
Solde créditeur : Bénéfice	8 050,00	Solde débiteur : Perte	0
Total général	101 443,00	Total général	101 443,00

Par convention :

- Les comptes d'emploi (comptes d'actif et comptes de charges) augmentent au débit et diminuent au crédit.
- Les comptes de ressources (comptes de passif et comptes de produits) augmentent au crédit et diminuent au débit.

Exemple : ventes de marchandises à crédit pour 5 000 €.

Débit	707	Crédit
		5 000
Débit	411	Crédit
5 000		

La vente de marchandises correspond à une augmentation d'un compte de produits (RS) ; un compte de produits qui augmente doit être crédité. La vente à crédit entraîne l'augmentation des créances clients (ER) ; il s'agit d'un compte d'actif qui augmente au débit.

Impact :

- Au niveau du résultat : augmentation des produits (crédit).
- Au niveau du bilan : augmentation des créances clients (débit).